Government Publications



DEPOSITORY LIBRARY MATERIAL



Running Your Own Summer Business



Canadä

Digitized by the Internet Archive in 2023 with funding from University of Toronto

Running Your Own Summer Business

In Alberta, the Hire-a-Student campaign is jointly funded community groups, the Chamber of Commerce, Alberta De of Advanced Education and Manpower, and Employm Immigration Canada.	by local partment ent and

Cat. No. WH-7-065 JANUARY 1981

Running Your Own Summer Business

Running a business is not for everyone. You have to be prepared to take a risk and ready to work hard. Yet, if you're young, the costs of starting a business — emotionally, physically and financially — are as low as they'll ever be.

Young people who have started their own businesses, for the summer or on a longer-term basis, say that you need confidence, realistic expectations, perseverance and a good idea.

THE IDEA

Your business idea should be a good one, but it doesn't have to be wildly original.

"You don't have to be that original; you can use other people's ideas. Look at something that is needed — or you see works somewhere else." — Rob Collingwood, Combined Forces.

It is a good idea to carefully evaluate your background — skills, hobbies and experience — to come up with a business idea that is well-suited to you. If you're good at doing something, consider doing it for other people.

Students and other young people have become involved in a great variety of business ventures. Successful businesses have included baby-sitting services, mending services, mowing

Rob Collingwood and Ed Williams



.

lawns and gardening, washing windows and doing other household chores, providing shopping services for the elderly and handicapped, setting up museum trips, nature trail trips or puppet shows for children, selling flowers or fruit on city streets, painting and providing a pet and/or plant care service for people on vacations.

Successful business ventures tend to be those that require more hard work than expensive equipment.

"What is important is to be conscientious, and put your heart in your work."

 Pierre Desrochers, Van-Go-Painting

THE FOLLOW-THROUGH

(A) Plan Ahead

Once you have the idea, the hard part begins. If you are serious about starting a business, you have to plan ahead. Planning is important for any business, but it is crucial for a summer business that only lasts for a few months.

Your planning should involve

- (1) testing the potential market for what you plan to offer;
- (2) finding out about legal requirements, such as licences;
- (3) arranging for financing;
- (4) getting organized;
- (5) considering insurance;
- (6) investigating government and business assistance programs.

(B) Test the Market

The first thing to determine is whether people will buy what you



Paul Wavrock

plan to sell or provide and whether you can compete with others in the same kind of business.

You should consult the yellow pages of the telephone directory as well as business directories, to identify possible competitors. Then evaluate what they have to offer.

To succeed in a competitive field, you have to offer your customers something — such as lower prices or faster service — that they can't get from other businesses. Or, you may be able to offer your customers something different. Students Paul Wavrock and Diane McConnell are in a competitive field — photography — but they have turned a disadvantage — lack of studio space — into a selling point, by offering their customers on location service.

When you decide what you plan to offer, you could try to develop a potential clientele by approaching people and asking them if they would be interested in your service or product.

(C) Investigate Legal Requirements

Business licences and permits serve to protect the public and established businesses from unfair trade practices; provide information for tax assessment; assist with labour and health regulation enforcement; and promote orderly economic growth.

Check with your local municipal office about by-laws, zoning regulations and vendor's permits or licences. These are particularly important if you are operating from your home.

You should also inquire of your provincial ministry of consumer

and corporate affairs or commercial relations about whether you require a licence to solicit or negotiate contracts.

(D) Arrange for Financing

In many cases, students are able to start small businesses without borrowing money by using equipment which they, their families or friends own. After work has begun, profits can be used to purchase equipment, if necessary.

If you do start a business, don't get in over your head. Hilary Parsons and Peter Gélinas were originally interested in starting a restaurant. They decided instead to take a lesser risk and start a catering service. Even then, they rented equipment rather than buying it before they saw how things would work out.

Hillary Parsons



In some cases, suppliers may extend credit if you expect to do a lot of business with them over the summer. This allows you to pay for your supplies after you have some income coming in.

If you do need to borrow money to start your business, the best place to start is the bank or trust company your family deals with. You should be able to provide a loans manager with a very detailed business proposal, a complete budget forecast for the summer and the names of potential customers.

In Ontario, students may apply for interest-free loans of up to \$1,000 under the Student Venture Capital program to develop and operate business enterprises. For further information, contact the Program Manager, Student Venture Capital, Ministry of Colleges and Universities, 14th Floor, Mowat Block, Queen's Park, Toronto, Ontario M7A 7L2 (416) 965-6911

In Alberta, students may apply for special student business loans of up to \$2,000 at an interest rate of two to three per cent below the prime interest rate. It is recommended that requests for loans be made by February or March. For further information, contact the Alberta Opportunity Company, 14th floor, Capital Square, 10065 Jasper Avenue, Edmonton (427-2140).

(E) Get Organized

There are three forms which a business can take: a sole proprietorship, a partnership or an incorporated business. In a sole

proprietorship, one person owns the business, while in a partnership two or more people may own the business. In both cases, the owners are personally responsible for the business' debts.

If you decide to form a partnership, it is important to choose your partners carefully and to clearly define relationships. Friends often make bad partners unless you can count on them to give you constructive criticism.

Incorporation is a form of insurance; if an incorporated business fails, the owners are not held personally responsible for the business debts. However, the cost of incorporation does not usually make it worthwhile for student summer enterprises. In many cases, insurance can offer all the protection the student business person needs.

(F) Consider Insurance

Not all student businesses have insurance but most people who run businesses feel they should be insured. The most common insurance is that which protects you against any claims for damage to persons or property in the course of your work.

Insurance premiums are a legitimate business expense and can be used as a tax deduction.

(G) Investigate Government and Business Assistance Programs

Both federal and provincial governments publish relevant written material and provide assistance to operators of small businesses. The federal government has Business Information Centres in each region of the country to provide the Canadian business community with a one-stop information and referral service. To call the Business Information Centre "hot line," ask the operator for Zenith 0-3200 (a toll-free number).

Inquire of provincial ministries of consumer and corporate relations or industry about provincial government assistance programs.

Local Chambers of Commerce or Boards of Trade are also good sources of assistance and several university business departments offer programs to help small business operators.

ONCE YOU'RE IN BUSINESS

Once you're in business, it is important to do things in a business-like way.

CONTRACTS MAKE SENSE

You can avoid a lot of misunderstandings if you put things down in writing. Many businesses use contracts to clarify exactly what work will be done, in what time and at what price. A legally binding written contract with all the necessary provisions is a form of insurance for both the contractor and the customer.

"It is necessary that you say exactly what you supply, what you do. Often, in my area, people try to make do with fuzzy areas. It is better to define exactly what it is that you have."

Francis Desjardins, Productions Licorne

SCHEDULING IS IMPORTANT

It is important to schedule your work carefully and only make commitments you can keep. When you're just starting out, give yourself lots of time to complete a job until you've figured out what kind of problems you might run into. That way you'll either get the job done on time or earlier than promised.

Francis Desjardins



KEEP ACCURATE RECORDS

Accurate financial records are essential for income tax purposes and to assess how a business is going and whether changes are needed.

You should keep a careful account of all expenses and money you earn. It is advisable to purchase either a notebook or ledger and divide it into two sections marked revenue and expenses. Insist on and keep all receipts for such things as insurance, gas, tools, etc., and issue receipts for all money taken in.

It is a good idea to open a special bank account for the business; this may be a joint account if you have a partner. The cancelled cheques, deposit slips and bank statement can provide you with an extra record of transactions.

INVESTIGATE TAXATION REQUIREMENTS

Most self-employed individuals are required to make quarterly income tax installment payments, based on their estimated earnings. Contact Revenue Canada Taxation for advice about whether this applies to you, and ask for the booklet *Income Tax and the Small Business*.

IF YOU EMPLOY OTHER PEOPLE

If you employ other people in your business, you will have to obtain an Employer Number and, in some cases, deduct income tax, Canada Pension Plan and unemployment insurance contributions from your employee's earnings, and fill out forms recording these transactions. Contact Revenue Canada - Taxation.

You may also be responsible for workers' compensation. Contact your provincial Workers' Compensation Board.

GOOD PUBLIC RELATIONS ARE ESSENTIAL

"You just have to have the personality to get along with people. That's what I found was the key ingredient." — Roger Tulk, Handyman Services

Roger Tulk



Always be polite and considerate and don't promise to do things that are beyond your capabilities. Be punctual and deliver on time.

USE YOUR IMAGINATION TO ADVERTISE

To reach people and make them aware of what you have to offer, you can use a number of inexpensive means such as door-to-door flyers and notices, or posters at shopping centres, laundromats and other places where people gather.

Advertising is an area where you can really use your imagination.

"We began our first week with an open house and sent out invitations to people we thought would be interesting clients." — Larisa Sembaliuk, Whyte Spade Design The local media can be a good source of free publicity. You might consider phoning your local newspaper, or radio or television stations and asking whether they are interested in doing a story about your business. Or, if you're very shy, a friend could probably be convinced to phone for you.

There are lots of different ways to let people know you are in business but the best advertisement is good work.

"I think the best form of promotion is doing a good job and maintaining a good quality job, and word of mouth. I think you'll get more business by that plan than by just saturating the market with advertising." — Dan Johnson, College-Pro Painters.

Larisa Sembaliuk





Maureen Crawford

RELY ON COMMON SENSE

There is a lot to consider when going into business but common sense is a great help.

"Common sense is really the best way to go because I think it would be hard to work under somebody else's system. That's part of the beauty of it. You've got your own system. You're doing what you want to do and not what everybody else expects or thinks should be done, and that way it seems to work out the best." — Maureen Crawford, Whyte Spade Design.



Maureen Crawford

Johnson, College-Pro Painters. Dan publicitaires." cuments qu'en saturant le marche de do-

DE BON SENS FAITES PREUVE

"Le meilleur parti à prendre est est un atout précieux. affaires, et une pinte de bon sens cuoses lorsqu'on se lance en Il taut penser a beaucoup de

Whyte Spade Design. Crawford, Maureen résultats." donner les eldmes mellieurs non ceux des autres. C'est ce qui selon ses idées et ses goûts, et son propre patron, et on agit rend la chose intéressante: on est d'autre. C'est d'ailleurs ce qui cher sur les traces de quelqu'un c'est toujours difficile de marde se fier à son jugement, car beaucoup plus de publicité ainsi le bouche à oreille. On obtient produit de qualité, et laisser faire accomplir un bon travail, offrir un blicite qu'on puisse se faire, c'est ... Te crois due la meilleure puleure publicité.

travail honnete est encore la meil-

naitre votre entreprise, mais un

plusieurs façons pour faire con-

trop timide pour le faire, vous

sur votre entreprise. Si vous êtes

à écrire ou à diffuser un article

demander s'ils seraient disposés

radio ou de télévision et leur jontnal local, ou aux postes de

riez par exemple telephoner au

de publicité gratuite. Vous pour-

ordinairement une bonne source

Les mèdias de la localité sont

ami de vous rendre ce service. pourriez peut-être demander à un

yous pouvez yous y prendre de



Roger Tulk

FAITES PREUVE D'IMAGINATION DANS VOTRE PUBLICITÉ

Pour toucher les gens et les sensibiliser à ce que vous leur offrez, vous pouvez recourir à des moyens peu coûteux tels que le porte à porte, dépliants et avis, l'affichage dans les centres d'achat, les buanderies et autres endroits publics.

Dans le domaine de la publicité, l'imagination est reine.

"La première semaine, nous avons organisé une "journée d'accueil" et invité des gens qui nous semblaient des clients prometteurs." Larisa Sembaliuk, Mhyte Spade Design.

EXIGENCES FISCALESINFORMEZ-VOUS DES

La plupart de ceux qui travaillent à leur compte doivent verser chaque trimestre au titre de l'impôt sur le revenu des sommes qui sont établies en fonction de leurs gains estimés. Communiquez avec Revenu Canada, Impôt, pour savoir si cette procédure s'applique dans votre cas et demandez la brochure intitulée «L'impôt sur le revenu et la petite entreprise».

DES EMPLOYÉS

Si vous avez des employés, vous devrez demander un numéro d'employeur et, dans certains cas, faire des retenues sur le salaire de vos employés au titre sions du Canada et de l'Assurance-chômage; vous devrez aussi remplir des formulaires faisant état de ces transactions. Communiquez avec Revenu Canada, Impôt, à cet égard.

Vous aurez peut-être aussi à verser des cotisations au titre de verser des cotisations au titre de l'assurance contre les accidents du travail. Communiquez avec la Commission des accidents du travail de votre province à ce sujet.

RELATIONS PUBLIQUES

"Yous devez bien vous entendre avec les gens. C'est l'élement essentiel d'une entreprise." Roger Tulk, Handyman Services.

Soyez toujours poli et attentit et ne faites jamais de promesse que vous n'êtes pas capable de tenir. Soyez ponctuel et livrez votre produit à temps.

DOSSIERS EXACTS

Il est indispensable de tenir des dossiers financiers exacts aux fins de l'impôt sur le revenu et afin d'évaluer la marche de l'entreprise et décider si des changements s'imposent.

Vous devez noter avec soin vos dépenses et vos recettes. Il est à conseiller d'acheter un cahier ou un journal et de le diviser en deux parties: recettes et dépenses. Exigez des reçus pour les frais que vous déboursez et gardez-les précieusement, par exemple pour l'assurance, l'essence, les outils, etc.; établissez aussi un reçu pour toute somme qui vous a été pour toute somme qui vous a été

Il est bon d'ouvrir un compte en banque spécial pour l'entreprise, qui peut être un compte en participation si vous avez des associés. Les chèques payés, les borderaux de dépôt et les relevés de compte constitueront des pièces justificatives de vos transactions.

légale et une garantie aussi bien pour l'entrepreneur que pour le client.

"Faut que fu dises exactement ce que toi, tu fournis, ce que tu fais. Surtout dans le domaine où tataouiner sur les bords. Tu es mieux d'y aller avec ce que tu as exactement."

— Francis Desjardins, Productions Licorne

CALENDRIER

Il est important d'établir soigneusement un calendrier de vos activités et de ne prendre que les engagements que vous pouvez tenir. Au début, prévoyez beaucoup de temps pour exécuter un travail tant que vous ne saurez pas quel genre de problèmes vous risquez de rencontrer. De cette façon, vous pourrez accette façon, vous pourrez accomplir le travail dans les délais prévus ou même plus rapidement.

Francis Desjardins



G) Renseignez-vous sur les programmes d'aide à l'entreprise

Les autorités fédérales et provinciales publient de la documentation sur le sujet et offrent de l'aide aux exploitants de petites entreprises.

Le gouvernement fédéral maintient dans chaque région du Canada des Centres d'information aux entreprises qui offrent un service unifié d'information et d'orientation. Pour utiliser la ligne gratuite de ces centres, demandez à la téléphoniste de composer Zenith 0-3200 (sans frais).

Renseignez-vous auprès du ministère de la Consommation et des Corporations ou du ministère de l'industrie de votre province au sujet de ses programmes d'aide.

La Chambre de commerce de votre localité ou le Board of Trade peut également vous venir en side et les facultés d'études commerciales de plusieurs universités offrent des programmes d'aide aux exploitants de petites entreprises.

L'EXPLOITATION

Une fois que votre entreprise est lancée, vous devez agir de façon professionnelle.

LES CONTRATS

Vous éviterez de nombreux malentendus si vous notez tout malentendus si vous notes tout par écrit. Beaucoup d'entreprises diablissent des contrats pour indoit être fait, à quel moment et à quel prix. Un contrat écrit et quel prix. Un contrat écrit et quel prix. Un contrat contres les dispositions qu'il contient constituent une obligation

Dans le premier cas, l'entreprise appartient à une seule personne tandis que la société en nom collectif est la propriété d'au moins deux personnes. Dans les deux cas, les propriétaires sont personnellement responsables des dettes de l'entreprise.

Si vous optez pour une société en nom collectif, choisissez vos associés avec soin et établissez clairement les rapports au sein de l'entreprise. Les amis font souvent de mauvais associés, à moins que vous puissiez compter sur eux pour vous faire des critiques constructives.

La société constituée en corporation offre une certaine garantie: si elle fait faillite, les propriétaires ne sont pas tenus personnellement responsables de
ses dettes. Cependant, le procesus d'incorporation coûte cher et
ne vaut pas vraiment la peine
pour une entreprise estivale. La
plupart du temps, une assurance
vous offrira la protection dont
vous avez besoin.

Prendre une assurance

loutes les entreprises étudiantes ne sont pas nécessairement assurées, mais la plupart de ceux qui en exploitent estiment utille de prendre une assurance. L'assurance le plus couramment utillisée est celle qui vous protège contre toute demande d'indemnité pour dommages à la personne ou à la propriété dans le sonne ou à la propriété dans le cadre de votre travail.

Les primes d'assurance sont des frais légitimes qui peuvent être déduits de l'impôt sur le revenu.



Pour de plus amples renseignements à ce sujet, communiquez svec le directeur du programme, ministère des Collèges et Universités, 14 étage, Mowat Block, Gueen's Park, Toronto (Ontario), MAA 7L2 ou téléphonez au (416)

En Alberta, les étudiants peuvent obtenir un prêt commercial spécial allant jusqu'à \$2,000 à un taux d'intérêt de 2 ou 3% moins élevé que le taux d'intérêt prétérentiel. On recommande de présenter les demandes à cet égard au plus tard en février ou mars. Pour de plus amples renseigne-ments, communiquez avec l'Alberta Opportunity Company, 14e étage, Capital Square, 10 065, av. Jasper, Edmonton (427-2140).

E) Organiser l'entreprise proprement dite

II y a trois formes d'entreprises: entreprise individuelle, société en nom collectif et société constituée en corporation.

> pour un service de traiteurs qui présente moins de risques. De plus, ils ont loué l'équipement dont ils avaient besoin plutôt que de l'acheter afin de voir comment l'affaire marcherait.

> Dans certains cas, les fournisseurs vous feront crédit si vous comptez faire régulièrement affaire avec eux au cours de l'été. Cela vous permettra d'attendre pour les payer que l'argent commence à rentrer.

> Si vous devez emprunter dès le début, adressez-vous à la banque ou à une société de fiducie avec laquelle votre famille fait affaire. Vous devez être en mesure de soumettre une proposition d'affaires très détaillée au directeur du Service des prêts ainsi que des prévisions budgétaires complètes pour l'êté et les noms de plètes pour l'êté et les noms de clients éventuels.

En Ontario, les étudiants qui veulent lancer une entreprise peuvent demander des prêts sans intérêt jusqu'à concurrence de \$1,000, dans le cadre du programme Student Venture Capital.

cyez vous. si vous exploitez votre entreprise sont particulièrement importants licences de vente. Ces derniers

liciter ou négocier des contrats. vous faut une licence pour solmerciales de votre province s'il porations ou des relations comde la Consommation et des Correnseigner auprès du ministère Vous devez également vous

nècessaire D) Trouver le financement

l'achat d'équipement. pourront servir au besoin à l'entreprise lancée, les profits famille ou à leurs amis. Une fois dela ou qui appartient à leur de l'équipement qu'ils possèdent emprunter d'argent, en utilisant ploiter une petite entreprise sans diants peuvent commencer à ex-Dans bien des cas, les étu-

taurant. Ils ont finalement opté Gélinas était d'ouvrir un res-Hilary Parsons et de Peter exemple, la première idée de ne voyez pas trop grand. Par Si vous vous lancez en affaires,

> place. frant à leurs clients un service sur dicap, l'absence de studio, en ofleur avantage leur principal han-

votre produit les intéresse. les gens pour leur demander si clientèle en prenant contact avec vous devez essayer d'établir une fixé sur ce que vous voulez offrir, Une fois que vous êtes bien

exidences légales C) Prendre connaissance des

ordonnée. voir une croissance économique travail et à la santé et à promoution des règlements relatifs au d'imposition, à faciliter l'application qui servira à établir les taux au gouvernement de l'informamerciales frauduleuses, à fournir connus contre les pratiques compublic et les établissements remerciaux visent à protèger le Les licences et les permis com-

au zonage, aux permis et aux paux et des règlements relatifs vous informer des statuts municipales de votre localité afin de Consultez les autorités munici-



Hillary Parsons



Paul Wavrock

B) Sonder le marché

rence dans ce domaine. prise pourra soutenir la concurde votre produit et si votre entredécouvrir si les gens ont le goût En premier lieu, il vous faut

suite ce qu'ils offrent. currents éventuels. Evaluez enciaux, afin d'identifier vos consinsi que des bottins commer-Consultez les pages jaunes

photographie; ils ont su utiliser à un domaine très concurrentiel, la McConnell, se sont lancés dans diants, Paul Wavrock et Dianne offrez-leur du nouveau. Deux étuveront pas ailleurs; ou bien, le prix, le service, qu'ils ne trouchose d'attrayant soit par l'utilité, devez offrir à vos clients quelque Pour réussir en affaires, vous

> vacanciers. plantes et des animaux pour les les rues, peinture, soin des vente de fleurs ou de fruits dans marionnettes pour les enfants, pédestres ou spectacles de dans les musées, randonnées capées, organisation de visites

> couteux. travail acharné que d'équipement entreprises qui exigent plus de Le succès semble favoriser les

> avec coeur." d'être consciencieux, de travailler "La qualité qu'il faudrait, c'est

> Painting Van-Go Desrochers, Pierre

LA PREPARATION

A) Planification

qui ne durera que quelques mois. fielle pour une entreprise estivale entreprise, mais elle est essenfication est importante pour toute vous devez tout prévoir. La planidécidé à ouvrir un commerce, commence: si vous êtes bien Une fois l'idée trouvée, le travail

1) sonder le marché éventuel de Vous devrez entre autres:

gences légales telles que permis, 2) prendre connaissance des exivotre entreprise;

3) trouver le financement nècesautorisation, etc.

4) organiser l'entreprise propresgire;

etudier l'opportunité d'une asment dite;

monde des affaires. ferts par le gouvernement et le grammes d'aide à l'entreprise ofe) vous renseigner sur les pro-

antance;

bien à vous Un commerce estival

ment utile, ou qui s'est avéré une Trouvez quelque chose de vrai-

rèussite ailleurs."

Forces - Rob Collingwood, Combined

Il est sage de réfléchir sur vos

pas en faire bénéficier les autres? dans un domaine, pourquoi ne vraiment. Si vous avez du talent votre entreprise vous convienne de sorte que l'idée maîtresse de passe-temps et votre expérience, antécédents, vos aptitudes, vos

gers, service d'emplettes pour les vitres et autres travaux ménapelouse, jardinage, lavage de garderie, reprisage, tonte de couronnées de succès: service de activités très diverses ont été une gamme d'entreprises. Des jeunes se sont lancés dans toute et d'autres Des étudiants



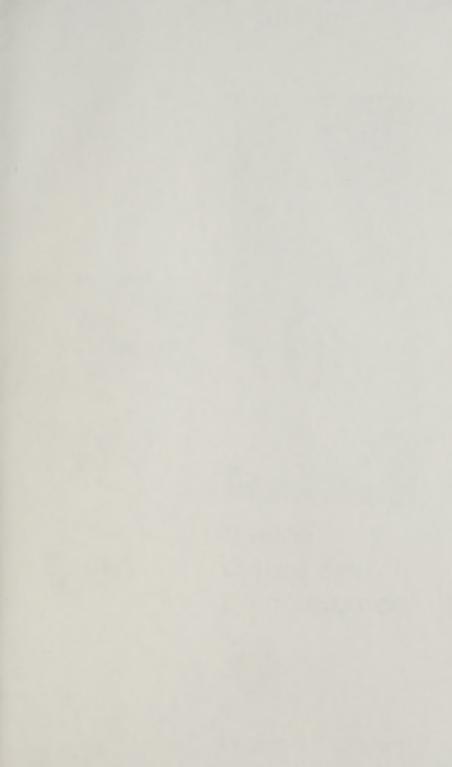
surtout — une bonne idée! réalisme, de la persévérance et une bonne dose de confiance, du long terme yous diront qu'il faut

en affaires pour l'été ou à plus Les jeunes qui se sont lancés

ment d'une entreprise. financier qui se rattache au lancestress émotionnel, physique et mieux armé pour faire face au quand on est jeune qu'on est le ques et à travailler dur. Mais c'est faut être prêt à prendre des risà la portée de tout le monde. Il Un commerce estival n'est pas

En Alberta, la campagne "Hire-a-Student" est financée conjointement par des groupements communautaires, la Chambre de commerce, l'Alberta Department of Advanced Education and Manpower et Emploi et Immigration Canada.

Un commerce estival bien à vous



Canada





suov s estival bien Un commerce

